

**«УТВЕРЖДЕН»**  
Генеральным директором  
ООО ИК «КРЭСКО Финанс»  
Приказ № 01/01-04/24  
от «01» Апреля 2024 г.

**СОГЛАШЕНИЕ  
ОБ ИНДИВИДУАЛЬНОМ ИНВЕСТИЦИОННОМ  
КОНСУЛЬТИРОВАНИИ  
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ  
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ИНВЕСТИЦИОННАЯ  
КОМПАНИЯ «КРЭСКО ФИНАНС»**

г. Москва

## 1. Сведения о Компании

**Полное наименование:** Общество с ограниченной ответственностью Инвестиционная Компания «КРЭСКО Финанс»

**Сокращенное наименование:** ООО ИК «КРЭСКО Финанс»

**Место нахождения:** 127473, город Москва, переулок Чернышевского, дом 15

**Почтовый адрес:** 127473, город Москва, переулок Чернышевского, дом 15

**ОГРН** 1097746422531; **ИНН** 7703703056; **КПП** 770701001; **ОКПО** 62198455

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002, выдано Межрайонной инспекцией Министерства РФ по налогам и сборам №46 по г. Москве 04.08.2009.

ООО ИК «КРЭСКО Финанс» осуществляет деятельность по инвестиционному консультированию на основании включения в единый реестр инвестиционных советников Банка России (Уведомление ЦБ РФ №14-6-8/1387 от 12.02.2019 г.)

ООО ИК «КРЭСКО Финанс» также осуществляет доверительное управление, брокерскую и дилерскую деятельности на рынке ценных бумаг, на основании соответствующих лицензий.

**Телефон/факс:** +7(495)632-02-01

**Адрес электронной почты:** info@crescofinance.ru

**Сайт Компании:** <http://www.crescofinance.ru>

ООО ИК «КРЭСКО Финанс» является членом саморегулируемой организации – «Национальная ассоциация участников фондового рынка» (НАУФОР) и соблюдает установленные ей стандарты профессиональной деятельности. Адрес НАУФОР в сети «Интернет»: <http://www.naufor.ru>.

Надзор за деятельностью ООО ИК «КРЭСКО Финанс» осуществляет Банк России. Адрес Банка России в сети «Интернет»: <http://www.cbr.ru>.

**Соглашение об ЭДО** – Соглашение об электронном документообороте, регулирующее условия электронного документооборота между Компанией и Клиентом, являющееся частью настоящего Соглашения.

## 2. Основные термины и определения

2.1. Применяемые в тексте Соглашения термины используются в следующих значениях:

- 2.1.1. Компания, Инвестиционный советник - Общество с ограниченной ответственностью Инвестиционная Компания «КРЭСКО Финанс»;
- 2.1.2. Соглашение об индивидуальном инвестиционном консультировании, Соглашение - Соглашение об инвестиционном консультировании общества с ограниченной ответственностью инвестиционная компания «КРЭСКО Финанс», которое является стандартной формой Соглашения Компании, заключаемый между Клиентом и Компанией (совместно именуемые Стороны) путем присоединения Клиента к Соглашению в порядке, предусмотренном Соглашением, который может быть заключен между Компанией и Клиентом. Предметом Соглашения является оказание консультационных услуг (услуг инвестиционного консультирования), в том числе в отношении ценных бумаг, сделок с ними и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами путем предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций и иной информации, предусмотренной Соглашением, заключаемом между Компанией и Клиентом, действующим от своего имени в своих интересах и за свой счет.
- 2.1.3. Клиент - физическое лицо или юридическое лицо, заключившее с Компанией Соглашение об индивидуальном инвестиционном консультировании путем присоединения.
- 2.1.4. Индивидуальная инвестиционная рекомендация, ИИР, Инвестиционная рекомендация - адресованная определенному Клиенту и предоставляемая ему на основании настоящего Соглашения информация, отвечающая одновременно следующим признакам:
  - информация содержит в явном виде сформулированную рекомендацию о совершении или несвершении Клиентом сделок по приобретению, отчуждению, погашению определенных ценных бумаг и (или) заключению определенных договоров, являющихся производными финансовыми инструментами;
  - информация сопровождается комментариями, суждениями и оценками, в явном виде указывающими на соответствие таких сделок интересам Клиента, или иным образом указывающими на то, что она предоставляется как индивидуальная инвестиционная рекомендация, или автоматизированным способом преобразуется в поручение брокеру на совершение сделки с ценной бумагой и (или) на заключение договора, являющегося производным финансовым инструментом, посредством программы автослеждения;

- информация содержит определенную или определяемую цену сделки с ценными бумагами и (или) цену договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, и (или) определенное или определяемое количество финансового инструмента, и (или) не содержит однозначного и явного указания на то, что предоставляемая информация не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией.

2.1.5. Индивидуальной инвестиционной рекомендацией не является и не может являться информация, если она не соответствует хотя бы одному признаку, предусмотренному пунктом 2.1.4 Соглашения (даже если она отвечает всем иным признакам), в том числе, но не ограничиваясь, не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией:

1) информация, предоставляемая действующим в своих интересах или в интересах третьих лиц при предложении услуг и (или) ценных бумаг и (или) заключении договора репо, договора, являющегося производным финансовым инструментом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, управляющей компанией инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, кредитной организацией, агентами указанных организаций или их представителями;

2) общая информация о финансовом инструменте или комбинации финансовых инструментов, в том числе о существовании, характеристиках финансового инструмента (комбинации финансовых инструментов), изменении его (их) стоимости, в том числе результаты технического и (или) фундаментального анализа;

3) информация, содержащая результаты исследований, прогнозы, оценки в отношении финансовых инструментов, распространяемая путем публикации или рассылки, либо переданная действующему при исполнении профессиональных обязанностей журналисту, в том числе содержащая предложение об осуществлении операций с финансовым инструментом (комбинацией финансовых инструментов), включая информацию об обмене инвестиционных паев;

4) информация, предоставляемая Клиенту в связи с оказанием такому Клиенту услуг по организации частного или публичного предложения, или приобретения долей (акций) в уставных (складочных) капиталах юридических лиц, либо облигаций, в том числе рекомендации по маркетинговой стратегии такого предложения или приобретения, оценке возможной цены (ставки купона), сроков, а также юридических аспектов продажи, размещения или приобретения таких ценных бумаг;

5) информация, предоставляемая Клиенту о возможности и (или) необходимости в силу закона или договора осуществления выкупа (обмена, конвертации) ранее размещенных ценных бумаг;

6) информация, предоставляемая в связи с оказанием услуг по созданию, реорганизации юридического лица, организации приобретения (продажи) долей (акций) в уставных (складочных) капиталах юридических лиц, связанная с анализом деятельности соответствующего юридического лица и подготовкой рекомендаций по цене и иным условиям приобретения (продажи) долей (акций), а также информация либо рекомендация, связанная с реализацией принадлежащих клиенту прав владельца ценной бумаги или договора, являющегося производным финансовым инструментом;

7) информация, раскрываемая эмитентом ценных бумаг, управляющей компанией паевого инвестиционного фонда, предоставление информации профессиональным участником рынка ценных бумаг в соответствии с законодательством о ценных бумагах, принятыми в соответствии с ним нормативными актами и стандартами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка;

8) информация о работе с информационно-торговыми системами и другим программным обеспечением, описание механизмов совершения сделок с финансовыми инструментами с использованием электронных торговых платформ, в том числе, предоставляемая в ходе обучающих мероприятий и тренингов по работе;

9) информация о справедливой стоимости пакета акций компании или справедливости параметров сделки, в том числе о цене приобретаемых в соответствии с положениями главы XI.1 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ "Об акционерных обществах" ценных бумагах, или о порядке ее определения;

10) информация, предоставляемая в связи с услугами рейтингового консультирования в отношении кредитного рейтинга Клиента или размещаемых Клиентом (аффилированными лицами клиента) ценных бумаг, либо ценных бумаг, бенефициаром выпуска которых является клиент;

11) информация, предоставляемая Клиенту в процессе обучения;

12) цифровые данные о ходе и итоге торгов у организаторов торговли, информационные сообщения организаторов торговли, в том числе систематизированные и обработанные с помощью программно-технических средств;

13) предоставление физическому лицу агентом по размещению, выкупу, обслуживанию и погашению выпусков облигаций федерального займа для физических лиц, информации об облигациях федерального займа в рамках осуществления функций агента;

14) информация, предоставляемая при осуществлении действий, предусмотренных стандартом саморегулируемой организации в отношении предложения финансовых инструментов, разработанным, согласованным и утвержденным в соответствии с требованиями Федерального закона "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка" от 13 июля 2015 года N 223-ФЗ.

На отношения Сторон по поводу предоставления указанной в п. 2.1.5 настоящего Соглашения информации не распространяется и не может распространяться настоящее Соглашение и нормы права, регулирующие инвестиционное консультирование, правоотношения сторон в связи с Индивидуальными инвестиционными рекомендациями.

2.1.6. В целях исключения каких-либо споров, настоящим Клиент и Компания пришли к соглашению, что Индивидуальной инвестиционной рекомендацией в любом случае не является и не может являться в силу целей предоставления, содержания, иных характеристик, в том числе, следующая информация, которая при этом формально может содержать какие – либо признаки индивидуальной инвестиционной рекомендации, которая:

- не содержит явное указание на то, что она является индивидуальной инвестиционной рекомендацией;

- сопровождается однозначным указанием о том, что предоставляемая информация не является Индивидуальной инвестиционной рекомендацией;

- подготовлена без учета инвестиционного профиля Клиента;

- подготовлена иным лицом, чем Компания;

- предоставлена способом, не предусмотренным настоящим Соглашением для направления Индивидуальной инвестиционной рекомендации;

- не подписана уполномоченным сотрудником Компании;

- подготовлена или предоставлена, с иной целью, чем исполнение настоящего Соглашения, в частности, но ограничиваясь, во исполнение требований нормативных актов, базовых стандартов, стандартов НАУФОР, во исполнение иного договора, заключенного Компанией с Клиентом или с третьим лицом;

- предоставлена в отношении сделок с иными инструментами, чем ценные бумаги, производные финансовые инструменты как они определены законодательством Российской Федерации, в том числе без указания идентифицирующих признаков ценной бумаги или производного финансового инструмента;

- не содержит рекомендацию о приобретении, отчуждении, погашении ценных бумаг и/или заключении договор, являющихся производными финансовыми инструментами, не содержит информации в виде сделки и/или иные сведения, позволяющие однозначно идентифицировать сделку, сторону Клиента в сделке;

- не содержит информацию об определенной (определяемой) цене сделки с ценными бумагами и(или) о цене договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, и (или) об определенном или определяемом количестве финансового инструмента;

- адресована не определённому Клиенту, а группе Клиентов или неограниченному кругу лиц, в том числе, если информация подготовлена без учета инвестиционного профиля определенного Клиента и содержит указание об этом;

- предоставлена в качестве аналитического отчета, суждения, мнения, прогноза или оценки финансового инструмента, эмитента, ситуации или тенденции.

2.1.7. Предоставление ИИР – составление ИИР Компанией и направление ИИР Компанией Клиенту способом, предусмотренным Соглашением. Компания не осуществляет предоставление ИИР, составленные специальными программами для ЭВМ.

2.1.8. Ожидаемая доходность – доходность от операций с финансовыми инструментами, определенная в Анкете инвестиционного профиля Клиента;

Указание Ожидаемой доходности не является гарантией и не накладывает на Компанию обязанности по ее достижению.

- 2.1.9. Допустимый риск – предельный уровень допустимого риска убытков Клиента, являющегося неквалифицированным инвестором, определенный в Анкете инвестиционного профиля Клиента;
- 2.1.10. Инвестиционный горизонт – период времени, за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск;
- 2.1.11. Квалифицированный инвестор – лицо, включенное в реестр квалифицированных инвесторов Компании;
- 2.1.12. Сайт Компании – официальный сайт Компании в сети Интернет;
- 2.1.13. Услуги – оказываемые во исполнение настоящего Соглашения услуги по предоставлению индивидуальных инвестиционных рекомендаций;
- 2.1.14. Все иные термины и определения, не определенные в настоящем Соглашении, имеют значение, определенное нормативными актами Российской Федерации, базовыми стандартами.

### **3. Общие положения**

- 3.1. Настоящее «Соглашение об индивидуальном инвестиционном консультировании Общества с ограниченной ответственностью Инвестиционная компания «КРЭСКО Финанс»» содержит существенные условия и определяет порядок и условия осуществления деятельности по инвестиционному консультированию в отношении ценных бумаг, сделок с ними и/или заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, путем предоставления Клиенту ИИР, а Клиент обязуется принимать и оплачивать эти услуги в соответствии с настоящим Соглашением.
- 3.2. Настоящее Соглашение разработано на основе положений Гражданского кодекса Российской Федерации, Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Федерального закона от 05.03.1999 № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг», с учетом требований нормативных правовых актов, регулирующих деятельность по управлению ценными бумагами, направленных на исключение конфликта интересов, предотвращение манипулирования рынком ценных бумаг, а также положений законодательства в сфере противодействия отмыванию доходов/финансированию терроризма/созданию орудия массового поражения.  
Общество с ограниченной ответственностью Инвестиционная компания «КРЭСКО Финанс» в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации оказывает услуги инвестиционного консультирования юридическим и физическим лицам (российским и иностранным), а также иным субъектам гражданских правоотношений (если это допускается законодательством) на основании Соглашения об инвестиционном консультировании.
- 3.3. Настоящее Соглашение является стандартной формой договора об инвестиционном консультировании, который может быть заключен между Сторонами.
- 3.4. Компания раскрывает текст Соглашения на Сайте Компании для ознакомления. Оригинал Соглашения с приложениями и изменениями к нему хранится в форме электронного документа (документов). В случае возникновения споров между Сторонами относительно настоящего Соглашения в качестве доказательства принимается Соглашение в электронном виде либо текст Соглашения на прошитом, пронумерованном, заверенном подписью Генерального директора и скрепленном печатью Компании бумажном носителе. Аналогичные правила устанавливаются для изменений, вносимых в Соглашение.
- 3.5. Опубликование (размещение) текста настоящего Соглашения в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» не является публичной офертой. Опубликование (размещение) текста настоящего Соглашения в информационно телекоммуникационной сети «Интернет» должно рассматриваться всеми заинтересованными лицами как приглашение делать оферты Компании в целях заключения договора об инвестиционном консультировании. Настоящее Соглашение не является публичным договором в смысле статьи 426 Гражданского кодекса Российской Федерации. Компания по своему усмотрению вправе отказать лицу в заключении Соглашения без объяснения причин, а также вправе отклонить документы, представленные лицом в Компанию для заключения настоящего Соглашения.
- 3.6. Компания оказывает Услугам следующие услуги на условиях, определенных Соглашением, а Клиент обязуется принять их и оплатить в соответствии с условиями Соглашения:
  - А) единоразовая индивидуальная инвестиционная рекомендация;
  - Б) предоставление индивидуальных инвестиционных рекомендаций в количестве, определенном в Тарифах (Приложение № 8);
  - В) индивидуальная инвестиционная рекомендация по результатам анализа инвестиционного портфеля клиента.

- 3.7. Заключение Соглашения производится путем присоединения Клиента к Соглашению в целом (акцепта условий Соглашения в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации). Все приложения и дополнения к Соглашению являются его неотъемлемой частью. Заключение настоящего Соглашения означает, что Клиент согласен со всеми положениями и условиями настоящего Соглашения и обязуется соблюдать их.
- 3.8. Клиент самостоятельно определяет услуги Компании, которые должны быть оказаны Клиенту в рамках Соглашения, и оплачивает их на условиях настоящего Соглашения.
- 3.9. Лица, намеренные присоединиться к настоящему Соглашению, обязаны:
- 3.9.1. Заполнить и предоставить в Компанию Анкету для определения инвестиционного профиля Клиента, составленную по форме Приложения № 1-4 к Методике определения инвестиционного профиля клиента ООО ИК «КРЭСКО Финанс», размещенной на Сайте Компании.
- 3.9.2. Ознакомиться с определенным Компанией инвестиционным профилем (далее - справка об инвестиционном профиле Клиента) Клиента и согласиться с присвоенным Клиенту инвестиционным профилем путем подписания соответствующего раздела Анкеты для определения инвестиционного профиля Клиента.
- 3.9.3. Подписать и направить в Компанию Заявление о присоединении к Договору (по форме Приложения № 1 к Договору (далее – «Заявление»)).
- 3.9.4. Заявление о присоединении к Соглашению должно быть подписано и направлено Клиентом в Компанию в срок, не позднее 1 (одного) года с даты получения справки об инвестиционном профиле Клиента.
- 3.9.5. Компания заключает Соглашение при условии, что на дату подачи Заявления Клиент предоставил Компании все документы: необходимые в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и Соглашения. Подписывая Заявление Клиент подтверждает, что предоставленные им информация и документы являются актуальными на дату подписания Заявления.
- 3.9.6. Текст Заявления, предоставленного Клиентом в соответствии с настоящим Соглашением, хранится Компанией в электронном виде в электронных системах Компании. Записи, хранящиеся таким образом, являются надлежащим и достаточным доказательством следующих фактов:
- направления Компанией Клиенту Анкеты инвестиционного профиля и ее содержания;
  - направления Компанией Клиенту справки об инвестиционном профиле и ее содержания;
  - направления Клиентом Заявления, его содержания, включая согласие Клиента с инвестиционным профилем Клиента;
  - иных действий произведенным Клиентом.
- 3.9.7. По письменному требованию Клиента Компания предоставляет ему ксерокопию принятого Заявления Клиента с отметкой о приеме, заверенную подписью уполномоченного сотрудника Компании.
- 3.9.8. Соглашение будет считаться заключенным с момента направления Клиенту Уведомления о заключении Соглашения по форме Приложения № 2 (далее – Уведомление).
- 3.9.9. Место заключения Соглашения: город Москва.
- 3.9.10. Заключая настоящее Соглашение, Клиент тем самым подтверждает, что:
- a. Клиент действует по Соглашению от собственного имени и за собственный счет;
  - b. Клиент уведомлен о том, что Компания не проводит проверку достоверности, предоставленной в Анкете инвестиционного профиля информации. Клиент также уведомлен о риске предоставления неточной информации, включая данные, определяющие его инвестиционный профиль, и соглашается нести ответственность за этот риск самостоятельно.
  - c. Компания, ее сотрудники, а также третьи лица не побуждали Клиента скрывать или искажать сведения для определения инвестиционного профиля, или отказываться от предоставления таких сведений;
  - d. Клиент обязуется своевременно уведомлять Компанию о любых изменениях в предоставленных им сведениях и о необходимости пересмотра своего инвестиционного профиля.
  - e. Клиент согласен с определенным инвестиционным профилем, его описанием. Методика и цели определения инвестиционного профиля, виды соответствующих ему сделок,

финансовых инструментов, операций и ограничений Клиенту разъяснены и понятны, Клиент согласен с ними в полном объеме;

- f. Клиент ознакомился в полном объеме до принятия решения о заключении Соглашения с содержанием Соглашения, приложений к нему, в том числе, но не ограничиваясь:
- с информацией (уведомлением) об условиях договора об инвестиционном консультировании, размещенной на Сайте Компании, в том числе с предметом договора об инвестиционном консультировании, с тем, что предоставляемый перечень информации о договоре об инвестиционном консультировании является минимальным, предоставляется в соответствии с законодательством РФ, не заменяет собой все условия договора об инвестиционном консультировании, а также необходимостью ознакомиться с полным текстом договора об инвестиционном консультировании, с тем, что финансовая услуга является возмездной, с полным и сокращенным наименованием брокера, сведениями об отсутствии обязанности инвестиционного советника осуществлять мониторинг инвестиционного профиля клиента, сведениями осуществлять оценку соответствия инвестиционного портфеля клиента, о форме и способе передачи ИИР инвестиционным советником клиенту, о том, что ИИР предоставляются в соответствии с инвестиционным профилем, определяемым инвестиционным советником на основании сведений, предоставленных клиентом, о возможности возникновения конфликта интересов, о сроке действия договора об инвестиционном консультировании.
  - с размером, порядком выплаты вознаграждения Компании за оказание услуг по инвестиционному консультированию;
  - с возможностью возникновения, видами и размерами расходов, связанных с исполнением индивидуальных инвестиционных рекомендаций (в т.ч., вознаграждение брокера, депозитария, доверительного управляющего, организатор торговли, клиринговой организации, регистратора),
  - перечень ценных бумаг, сделок с ценными бумагами: и/или договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, доступными для квалифицированного инвестора/неквалифицированного инвестора: в отношении которых Компания оказывает услуги в рамках Соглашения, не ограничен;
  - со способами предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций и сроком их действия,
  - с признаками, при отсутствии какого-либо из которых информация о сделке с финансовыми инструментами не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией, с наличием конфликта интересов при оказании ООО ИК «КРЭСКО Финанс» услуг инвестиционного консультирования, в том числе, с видами, источниками и характером конфликта интересов;
  - с рисками, изложенными в Уведомлении о рисках;
  - с тем, что ИИР: предоставляемые Компанией, носят исключительно рекомендательный характер и решение о совершении Клиентом каких-либо действий с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами принимаются Клиентом самостоятельно;
  - с тем, что Компания не гарантирует Клиенту достижение доходности, указанной в инвестиционном профиле Клиента в качестве ожидаемой доходности;

При исполнении договора об инвестиционном консультировании Клиент впоследствии обязуется самостоятельно осуществлять ознакомление с указанной информацией, включая изменения в нее, на сайте Компании.

- g. Клиент заключает Соглашение в целях осуществления предпринимательской деятельности и/или получения прибыли от операций с финансовыми инструментами, в связи с чем положения законодательства о защите прав потребителей не распространяются на отношения Сторон по настоящему Соглашению;
- h. Клиент ознакомлен с Декларацией о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг (Приложение № 7). Клиент информирован, что Декларация о рисках не раскрывает информацию обо всех рисках на рынке ценных бумаг в связи с разнообразием ситуаций, возникающих на нем, Клиенту следует внимательно рассматривать вопросы о том, являются ли риски, возникающие при проведении соответствующих операций, приемлемыми ему с учетом его инвестиционных целей и финансовых возможностей.

- i. Заключение Соглашения является подтверждением того, что все условия Соглашения принимаются Клиентом целиком и без каких-либо оговорок и ограничений. Заключение Соглашения подтверждает, что Клиенту понятны все условия оказания услуги и условия Соглашения, что Клиент воспользовался правом получить у Компании разъяснения все и любые разъяснения относительно условия оказания услуг и Соглашения, а также что условия оказания услуг полностью соответствуют воле, потребностям и требованиям Клиента;
- j. Клиент уведомлен о том, что Компания может оказывать услуги, аналогичные описанным в Соглашении, третьим лицам. Такие услуги могут осуществляться Компанией на условиях и за вознаграждение, отличающихся от условий и вознаграждения по аналогичным услугам, оказываемым Клиенту в рамках Соглашения.

3.10. Настоящим Стороны признают, что использование электронной почты для обмена электронными документами в рамках настоящего Соглашения, в том числе означает:

- признание Сторонами используемых в указанном способе обмена сообщений методов обеспечения идентификации Сторон, конфиденциальности и целостности сообщений, достаточными, т.е. обеспечивающими защиту интересов Сторон;
- признание Сторонами выписки с почтового сервера ООО ИК «КРЭСКО Финанс», подписанной уполномоченным лицом ООО ИК «КРЭСКО Финанс», о направлении, получении электронного сообщения с прикрепленным(-ми) к ней Электронным документом в качестве допустимого и достаточного доказательства факта их направления и принятия вышеуказанным способом, в случае возникновения и разрешения споров в суде, третейском суде, федеральном органе исполнительной власти, уполномоченном осуществлять функции по контролю и надзору в сфере налогов и сборов, его территориальных органах, Банке России, саморегулируемых организациях, прочих организациях, государственных и муниципальных органах.

Настоящим Стороны пришли к соглашению о том, что получение ООО ИК «КРЭСКО Финанс» сообщения, содержащего Электронный(-ые) документ(-ы), с адреса электронной почты Клиента, указанного в зарегистрированной в ООО ИК «КРЭСКО Финанс» и действующей на момент направления Заявлении о присоединении Клиента, или с адреса электронной почты Клиента, указанного в ранее зарегистрированной в ООО ИК «КРЭСКО Финанс» и действующей на момент направления Анкете инвестиционного профиля, будет считаться подписанием соответствующего(-их) Электронного(-ых) документа(-ов) аналогом собственноручной подписи (АСП) - простой электронной подписью, и имеют юридическую силу, соответствующую юридической силе аналогичных по смыслу и содержанию документов, составленных на бумажных носителях, совершенных в письменной форме и подписанных собственноручной подписью уполномоченного лица (представителя) Клиента. ООО ИК «КРЭСКО Финанс» и Клиент настоящим признают, что указанный аналог собственноручной подписи Клиента является простой электронной подписью в соответствии с Федеральным законом от 25 марта 2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

Настоящим Стороны пришли к соглашению о том, что направление Компанией Клиенту сообщения, содержащего Электронный документ(-ые) документ(-ы), с домена адреса электронной почты Компании @crescofinance.ru, будет считаться подписанием соответствующего(-их) Электронного (-ых) документа (-ов) аналогом собственноручной подписи ООО ИК «КРЭСКО Финанс» (АСП) – простой электронной подписью, и имеют юридическую силу, соответствующую юридической силе аналогичных по смыслу и содержанию документов, составленных на бумажных носителях, совершенных в письменной форме и подписанных собственноручной подписью уполномоченного лица (представителя) ООО ИК «КРЭСКО Финанс». ООО ИК «КРЭСКО Финанс» и Клиент настоящим признают, что указанный аналог собственноручной подписи ООО ИК «КРЭСКО Финанс» является простой электронной подписью в соответствии с Федеральным законом от 25 марта 2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

Электронные документы, подписанные АСП, соответствуют всем требованиям действующего законодательства Российской Федерации, в том числе, но, не ограничиваясь, требованиям к письменной форме сделок, обладают для Сторон юридической силой и пригодны для предъявления в качестве письменных и/или вещественных доказательств в суде, третейском суде, федеральном органе исполнительной власти, уполномоченном осуществлять функции по контролю и надзору в сфере налогов и сборов, его территориальных органах, Банке России, саморегулируемых



организациях, прочих организациях, государственных и муниципальных органах. Передающая сторона вправе предпринять любые необходимые действия для получения подтверждения о получении сообщения Принимающей стороной. Стороны установили, что изменение адреса электронной почты Клиента, используемого (-ых) для передачи Электронных документов, осуществляется посредством направления Компанией уведомления об изменении адреса электронной почты, если иное не предусмотрено настоящим Соглашением.

Простая электронная подпись признается корректной и принадлежащей Клиенту, если Клиентом используется адрес электронной почты, предоставленный Клиентом Компании и указанный в Заявлении о присоединении (Приложение № 1).

Принадлежность простой электронной подписи признается корректной и принадлежащей Компании при осуществлении документооборота с электронной почта адреса с доменом @crescofinance.ru. Все уведомления, запросы, письма и иные документы, получены с электронной почты в домене @crescofinance.ru признаются подписанным простой электронной подписью, принадлежащей Компании надлежащим образом.

Клиент понимает и принимает в полном объеме все риски, связанные с использованием простой электронной подписи при подписании электронных документов и передаче таких документов по защищенным и/или открытым каналам связи, в том числе риски, связанные с обеспечением сохранности и конфиденциальности простой электронной подписи, ее возможным неправомерным использованием и компрометацией, ответственность за которые Клиент несет самостоятельно.

- 3.11. Соглашение заключается на неопределенный срок и прекращается в случае расторжения Соглашения по соглашению Сторон либо в случае расторжения Соглашения в одностороннем порядке, предусмотренном Соглашением, в случае исключения Компании из единого реестра инвестиционных советников, а также в случае наступления иных оснований, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 3.12. Каждая из Сторон в любое время вправе расторгнуть Соглашение в одностороннем порядке, направив другой Стороне уведомление, содержащее намерение расторгнуть Соглашение. Уведомление о расторжении Соглашения содержится в Приложении № 5 к Соглашению. Уведомление о расторжении Соглашения направляется Стороной за 5 (пять) календарных дней до даты расторжения Соглашения.
- 3.13. Уведомление о расторжении Соглашения может быть направлено Стороной на бумажном носителе путем вручения либо заказным/ценным почтовым отправлением. Датой получения Уведомления о расторжении Соглашения, направленного почтовым отправлением, считается наиболее из ранних из дат: 10-й рабочий день с даты приема почтового отправления в отделении связи адресата или дата доставки почтового отправления Стороне.
- 3.14. Уведомление о расторжении Соглашения может быть направлено Компанией Клиенту в электронном виде по адресу электронной почты Клиента, указанному в Заявлении о присоединении. В этом случае датой получения Уведомления о расторжении Соглашения Клиентом является дата направления электронного письма, содержащего Уведомление о расторжении Соглашения, зарегистрированная почтовым сервером Компании.
- 3.15. Компания вправе прекратить направление Клиенту индивидуальных инвестиционных рекомендаций в любое время с момента направления Клиенту Уведомления о расторжении Соглашения.

#### **4. Инвестиционный профиль и сведения о Клиенте**

- 4.1. Компания запрашивает у Клиента информацию в целях определения инвестиционного профиля Клиента путем предложения заполнить Анкету для определения инвестиционного профиля Клиента, предусмотренную Методикой определения инвестиционного профиля клиента ООО ИК «КРЭСКО Финанс», размещаемой Компанией на Сайте Компании.
- 4.2. Клиент обязуется предоставить Компании сведения, необходимые для определения инвестиционного профиля Клиента, в порядке и согласно перечню, предусмотренному Методикой определения инвестиционного профиля клиента ООО ИК «КРЭСКО Финанс», а также выразить согласие с определенным для него Компанией инвестиционным профилем (при этом подписать соответствующие документы, форму и состав сведений в которых определяет Компания, выразить согласие с инвестиционным профилем способами предусмотренным Методикой определения инвестиционного профиля клиента ООО ИК «КРЭСКО Финанс»);
- 4.3. Справка об инвестиционном профиле Клиента содержится во втором разделе Анкеты для определения инвестиционного профиля Клиента;

- 4.4. Подписывая заполненную Анкету для определения инвестиционного профиля (справку об инвестиционном профиле Клиента) или совершая конклюдентные действия, направленные на подтверждение сведений, содержащихся в Анкете для определения инвестиционного профиля, Клиент дает свое согласие с определенным для него инвестиционным профилем, а также подтверждает достоверность указанных данных, принимает риски предоставления недостоверной информации.
- 4.5. Клиент вправе согласиться с инвестиционным профилем, определенным Компанией в справке об инвестиционном профиле Клиента, в течение 1 (одного) года с даты направления указанной справки Компанией.
- 4.6. В случае несогласия Клиента с определенным для него Инвестиционным профилем, Компания не предоставляем такому Клиенту услуги по Соглашению. Компания в таком случае вправе расторгнуть Соглашение в одностороннем порядке или предложить Клиенту предоставить дополнительную информацию для повторного определения Инвестиционного профиля.
- 4.7. Согласие Клиента с присвоенным инвестиционным профилем в электронном виде может быть получено одновременно с подтверждением/подписанием Анкеты для определения инвестиционного профиля одним из следующих способов:
- Получение согласия по электронным средствам телекоммуникационных каналов связи с использованием простой электронной подписи;
  - Анкета для определения инвестиционного профиля считается подписанной, а согласие с инвестиционным профилем предоставленным Клиентом, при наличии простой электронной подписи на электронном документе. Проставление простой электронной подписи Клиентом осуществляется в порядке, предусмотренном настоящим.
  - Получение согласия путем совершения Клиентом конклюдентных действий, направленных на подтверждение сведений, содержащихся в Анкете для определения инвестиционного профиля и на подтверждение согласия с определенным инвестиционным профилем;
  - Сведения, содержащиеся в Анкете для определения инвестиционного профиля, считаются подтвержденными, а согласие с инвестиционным профилем предоставленным Клиентом при совершение Клиентом действий по собственноручному проставлению символа «» в соответствующем поле анкеты.
- 4.8. Клиент обязуется незамедлительно уведомлять Компанию о любом изменении информации о Клиенте, которая была запрошена Компанией (предоставлена Клиентом) в целях определения инвестиционного профиля и составляющей инвестиционный профиль Клиента (далее – «Информация инвестиционного профиля»);
- 4.9. В любом случае, Клиент обязуется не реже 1 (одного) раза в год с даты последнего определения инвестиционного профиля осуществлять обновление Информации инвестиционного профиля, а если такое обновление не будет осуществлено Клиентом, Стороны договорились обоснованно считать, что Информация инвестиционного профиля не изменилась, действующий инвестиционный профиль не изменяется его согласование считается полученным от Клиента;
- 4.10. Уведомление Компании об изменениях и изменение Информации инвестиционного профиля осуществляется Клиентом аналогично первичному определению Инвестиционного профиля. Такое изменение может быть по инициативе Компании или Клиента. До определения Компанией и подтверждения Клиентом нового Инвестиционного профиля, Компания руководствуется действующим Инвестиционным профилем.
- 4.11. Если в результате уведомления Компании об изменениях или обновления Клиентом Информации инвестиционного профиля, действующий инвестиционный профиль Клиента в ходе его повторного определения должен быть изменен, такие изменения производятся Компанией и начинают применяться при обслуживании Клиента не позднее 1 (одного) календарного дня, следующего за днем получения согласия Клиента с измененным/обновленным инвестиционным профилем.
- 4.12. В случае исключения Клиента из реестра квалифицированных инвесторов Компании, Компания аннулирует инвестиционный профиль Клиента, если такой инвестиционный профиль предусматривал статус квалифицированного инвестора, по истечении 30 (тридцати) дней с даты направления Клиенту уведомления об исключении из реестра квалифицированных инвесторов Компании. В этом случае Клиент обязан заполнить, подписать и направить в Компанию новую Анкету для определения инвестиционного профиля. Компания приостанавливает оказания услуг по настоящему Соглашению с момента аннулирования инвестиционного профиля до момента получения согласия Клиента с новым инвестиционным профилем.
- 4.13. Компания не проверяет достоверность сведений, представляемых Клиентом для определения инвестиционного профиля Клиента. Компания не несет ответственность за убытки, причиненные

вследствие индивидуальной инвестиционной рекомендации, основанной на представленной Клиентом недостоверной информации для определения инвестиционного профиля. В случае невыполнения Клиентом обязанности по уведомлению об изменениях или обновлению Информации инвестиционного профиля, Клиент также в полной мере несет риск наступления соответствующих неблагоприятных последствий.

## **5. Предоставление индивидуальных инвестиционных рекомендаций**

- 5.1. Компания предоставляет индивидуальные инвестиционные рекомендации Клиенту в соответствии с согласованным с Клиентом инвестиционным профилем.
- 5.2. Индивидуальная инвестиционная рекомендация предоставляется уполномоченным работником Компании по форме Приложения № 6 Соглашения.
- 5.3. Индивидуальные инвестиционные рекомендации предоставляются Клиенту без учета информации о ценных бумагах и денежных средствах Клиента (портфеле Клиента), в том числе имеющейся у Компании в связи с оказанием брокерских услуг Клиенту. Компания не осуществляет мониторинг инвестиционного портфеля Клиента.
- 5.4. Способы направления Клиенту индивидуальной инвестиционной рекомендации – следующие способы сообщения/направления индивидуальной инвестиционной рекомендации Клиенту, при использовании которых индивидуальная инвестиционная рекомендация является предоставленной:
  - 5.4.1. письменно в виде электронного документа с простой электронной подписью Компании посредством направления на адрес электронной почты Клиента, указанный в Заявлении о присоединении, с официальных электронных адресов Компании с почтовым доменом @cgescofinance.ru, и/или посредством размещения индивидуальной инвестиционной рекомендации в конфиденциальном разделе Клиента на Сайте Компании (в Личном кабинете клиента);
  - 5.4.2. письменно на бумажном носителе с подписью уполномоченного сотрудника Компании.
- 5.5. Стороны пришли к соглашению, что использование электронной почты для обмена электронными документами в рамках настоящего Соглашения является надлежащим способом идентификации Стороны, а также надлежащим и достаточным способом защиты конфиденциальности и целостности электронных документов.
- 5.6. Стороны пришли к соглашению, что выписка с почтового сервера Компании, переведенная на бумажный носитель и заверенная уполномоченным лицом Компании, является допустимым и достаточным доказательством факта направления и получения индивидуальной инвестиционной рекомендации Клиентом.
- 5.7. Настоящим Клиент выражает свое согласие с тем, что с момента направления Компанией индивидуальной инвестиционной рекомендации Клиенту на адрес электронной почты Клиента, в порядке, установленном Соглашением, индивидуальная инвестиционная рекомендация считается предоставленной Клиенту и полученной Клиентом надлежащим образом.
- 5.8. Настоящим Клиент подтверждает, что с момента размещения Компанией индивидуальной инвестиционной рекомендации в Личном кабинете Клиента, индивидуальная инвестиционная рекомендация считается предоставленной Клиенту и полученной Клиентом надлежащим образом.
- 5.9. Срок действия индивидуальной инвестиционной рекомендации указывается в индивидуальной инвестиционной рекомендации. По истечении указанного срока (периода) индивидуальная инвестиционная рекомендация является неактуальной, прекращает свое действие и не подлежит рассмотрению Клиентом, а также не учитывается при предоставлении иных индивидуальных инвестиционных рекомендаций с целью оценки их соответствия в совокупности инвестиционному профилю Клиента. Если иное прямо не предусмотрено индивидуальной инвестиционной рекомендацией в отношении ее срока действия, то индивидуальная инвестиционная рекомендация является актуальной исключительно в момент направления индивидуальной инвестиционной рекомендации Клиенту, если иной специальный срок её действия или порядок определения такого срока не предусмотрен условиями индивидуальной инвестиционной рекомендации.
- 5.10. По запросу Клиента по форме Приложения № 4 к настоящему Соглашению о предоставлении ему копии ранее предоставленной ему Компанией во исполнение настоящего Соглашения Индивидуальной инвестиционной рекомендации, Компания в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения запроса предоставляет Клиенту копию ранее предоставленной Клиенту индивидуальной инвестиционной рекомендации (содержащую информацию о дате и времени такого предоставления).

В случае не предоставления какой-либо информации, предоставление которой предусмотрено Приложением № 4, или предоставления противоречивой, неполной информации, настоящим Клиент подтверждает, что такой запрос не подлежит рассмотрению, а копия Индивидуальной инвестиционной рекомендации не подлежит предоставлению. В случае истечения срока хранения Индивидуальной инвестиционной рекомендации к моменту получения и регистрации Компанией запроса, настоящим Клиент подтверждает, что такой запрос не подлежит рассмотрению, а копия Индивидуальной инвестиционной рекомендации не подлежит предоставлению. Копия индивидуальной инвестиционной рекомендации предоставляется в форме документа, переведенного на бумажный носитель (с отнесением на Клиента расходов на ее изготовление) или в форме электронного документа. Настоящим Клиент подтверждает, что согласен возместить Компании в полном объеме затраты, понесенные на формирование и предоставление копии Индивидуальной инвестиционной рекомендации во исполнение запроса Клиента.

Все сообщения, уведомления, отчетность, предусмотренные Соглашением, считаются доставленными Клиенту с момента их направления по электронной почте.

- 5.11. Услуга, указанная в подпункте А пункта 3.6 Соглашения, является услугой по предоставлению единоразовой Индивидуальной инвестиционной рекомендации, оказываемой в срок не превышающий 3 дня с момента оплаты услуги Клиентом и (или) получения Компанией согласия Клиента с определенным ему инвестиционным профилем. Объем и содержание услуги определяются Компанией. Услуга является надлежаще оказанной и принятой Клиентом, если в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента предоставления единоразовой Индивидуальной инвестиционной рекомендаций Клиент не заявил мотивированного возражения на качество и объем таких услуг путем отправки соответствующего обращения на электронную почту Компанию, указанную в Соглашении. Предоставление или подписание Сторонами каких-либо документов, подтверждающих факт надлежащего оказания Услуги, в том числе акта об оказанных услугах, в дополнение к представлению Индивидуальной инвестиционной рекомендации, не требуется.
  - 5.12. Услуга, указанная в подпункте Б пункта 3.6. Соглашения, является услугой по предоставлению нескольких Индивидуальных инвестиционных рекомендаций. Необходимость направления Клиенту Индивидуальных инвестиционных рекомендаций, время и периодичность их направления, их объем и их содержание определяются Компанией самостоятельно. Предоставление или подписание Сторонами каких-либо документов, подтверждающих факт надлежащего оказания Услуги, в том числе акта об оказанных услугах, в дополнение к представлению Индивидуальной инвестиционной рекомендации, не требуется.
  - 5.13. Услуга, указанная в подпункте В пункт 3.6. Соглашения, является единоразовой услугой по Анализу Инвестиционного портфеля. Услуга оказывается в течение 3 (трех) рабочих дней с момента оплаты услуги, получения Компанией согласия Клиента с определенным ему инвестиционным профилем и предоставления Инвестиционного портфеля Клиентом в формате PDF или Excel на электронную почту Компании. Услуга является надлежаще оказанной и принятой Клиентом, если в течение 5 (пять) рабочих дней с момента предоставления единоразовой Индивидуальной инвестиционной рекомендаций Клиент не заявил мотивированного возражения на качество и объем таких услуг путем отправки соответствующего обращения на электронную почту Компанию, указанную в Соглашении. Предоставление или подписание Сторонами каких-либо документов, подтверждающих факт надлежащего оказания Услуги, в том числе акта об оказанных услугах, в дополнение к представлению Индивидуальной инвестиционной рекомендации, не требуется.
- 6. Права и обязанности Сторон**
- 6.1. В рамках настоящего Соглашения Компания при условии надлежащего исполнения Клиентом обязательств, предусмотренных Соглашением оказывает Клиенту услуги по предоставлению индивидуальных инвестиционных рекомендаций (далее по тексту – Услуги) в порядке и на условиях, предусмотренных Соглашением, а Клиент обязуется принять Услуги и оплатить Компании вознаграждение и расходы, связанные с оказанием Услуг, в соответствии с условиями Соглашения. Вознаграждение за оказание услуг по инвестиционному консультированию оплачивается Клиентом до момента начала оказания Компанией Услуг, если Сторонами не согласован иной порядок.
  - 6.2. В рамках настоящего Соглашения Компания не обязана осуществлять мониторинг инвестиционного портфеля (оценку соответствия инвестиционного портфеля клиента инвестиционному профилю) Клиента. Клиент обязуется самостоятельно осуществлять мониторинг инвестиционного портфеля. В рамках настоящего Соглашения Компания оказывает Услуги Клиенту без учета портфеля Клиента.

- 6.3. В случае расторжения/прекращения настоящего Соглашения, Стороны обязаны произвести взаиморасчеты в соответствии с условиями настоящего Соглашения. Прекращение/расторжение настоящего Соглашения не влечет прекращение неисполненных и (или) ненадлежащим образом исполненных обязанностей Клиента, указанные обязанности исполняются, а права реализуются в порядке, предусмотренном настоящим Соглашением.
- 6.4. Настоящее Соглашение действует с момента заключения до расторжения Сторонами по соглашению Сторон, или какой-либо из Сторон в одностороннем порядке, предусмотренном настоящим Соглашением.

## **7. Права и обязанности Компании**

### **7.1. ООО ИК «КРЭСКО Финанс» вправе:**

- 7.1.1. В целях исполнения настоящего Соглашения и соблюдения требований нормативных правовых документов сообщать (передавать) персональные данные Клиента, персональные данные его представителей – физических лиц иным третьим лицам. Заключением настоящего Соглашения Клиент выражает согласие на сообщение (передачу) указанных персональных данных, а также подтверждает, что им получено согласие от представителей-физических лиц на передачу (сообщение) их персональных данных ООО ИК «КРЭСКО Финанс» иным третьим лицам во исполнение ООО ИК «КРЭСКО Финанс» настоящего Соглашения, требований нормативных правовых актов.
- 7.1.2. В одностороннем порядке приостановить или отказаться от исполнения обязательств по оказанию Услуг и (или) обязательств, связанных с оказанием Услуг, полностью или частично без уведомления Клиента, в следующих случаях:
- нарушение Клиентом исполнения обязанностей по оплате Услуг Компании по Соглашению, исполнения обязательств по настоящему Соглашению, либо наличия обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что исполнение не будет произведено в установленный срок;
  - нарушение Клиентом предусмотренных Соглашением обязанностей по соблюдению конфиденциальности информации, связанной с оказанием услуг по Соглашению;
  - возникновения спорных претензионных ситуаций в связи с правоотношениями Сторон по настоящему Соглашению, в том числе, в связи оказанием ООО ИК «КРЭСКО Финанс» услуг, не являющихся предметом настоящего Соглашения, до разрешения указанных спорных ситуаций, либо до достижения Сторонами промежуточного соглашения;
  - возникновения нарушений в работе оборудования, программного обеспечения и (или) иных технических средств, которые Компания использует для оказания Клиенту Услуг, а также осуществления профилактических работ, технологических изменений, доработок, обновлений указанного оборудования, программного обеспечения и (или) технических средств;
  - если исполнение настоящего Соглашения может привести к нарушению ООО ИК «КРЭСКО Финанс» нормативных правовых актов, нормативных актов и иных обязательных для исполнения актов Банка России, базовых стандартов и (или) обязательств, принятых ООО ИК «КРЭСКО Финанс» перед Клиентом и (или) третьими лицами;
  - если у Компании отсутствует информация о номере телефона Клиента и адресе электронной почты Клиента, с помощью которых было бы возможно устанавливать связь с Клиентом с целью оказания данному Клиенту Услуг;
  - если Клиент с целью получения по телефону или по адресу электронной почты индивидуальной инвестиционной рекомендации по своей инициативе совершит телефонный звонок с номера телефона, не указанного в Заявлении о присоединении, либо направит сообщение с адреса электронной почты, не указанного в Заявлении о присоединении;
  - аннулирования ранее определенного Клиенту инвестиционного профиля;
  - утраты Клиентом статуса квалифицированного инвестора в силу закона;
  - отсутствие согласия Клиента с инвестиционным профилем Клиента, присвоенным Компанией.
- 7.1.3. В одностороннем порядке приостановить исполнение обязательств по настоящему Соглашению полностью или частично, за 2 (два) календарных дня (если иной срок не предусмотрен Соглашением) направив Клиенту уведомление об этом, путем направления

уведомления по электронной почте или адресу, указанной(ому) в Заявлении о присоединении, либо путем размещения уведомления в конфиденциальном разделе Клиента (Личном кабинете Клиента) на Сайте Компании, либо с помощью любого другого способа обмена сообщениями, из числа предусмотренных Соглашением;

- 7.1.4. Самостоятельно определять необходимость направления Клиенту индивидуальных инвестиционных рекомендаций, периодичность направления указанных индивидуальных инвестиционных рекомендаций, содержание указанных индивидуальных инвестиционных рекомендаций, в том числе финансовый инструмент, вид сделки, направление сделки и иные параметры индивидуальных инвестиционных рекомендаций в рамках инвестиционного профиля Клиента;
- 7.1.5. Не рассматривать Запрос о предоставлении копии индивидуальной инвестиционной рекомендации в случаях, предусмотренных настоящим Соглашением;
- 7.1.6. Не предоставлять Индивидуальные инвестиционные рекомендации в случае, если инвестиционный профиль Клиента не определен;
- 7.1.7. Определять инвестиционный профиль Клиента вновь (обновлять инвестиционный профиль Клиента) на основании информации от Клиента, предоставленной Клиентом специально для обновления инвестиционного профиля устно по телефону с номера телефона Клиента, указанного в Заявлении о присоединении, на официальный телефонный номер Компании, опубликованный на Сайте Компании;
- 7.1.8. Определять инвестиционный профиль Клиента вновь (обновлять инвестиционный профиль Клиента) на основании Анкеты инвестиционного профиля, предоставленной Клиентом одним из способов, предусмотренных настоящим Соглашением;
- 7.1.9. Потребовать от Клиента любым из способов обмена сообщениями, предусмотренных Регламентом, любым из способов, предусмотренных настоящим Соглашением, предоставления (обновления) Клиентом новой Анкеты для определения инвестиционного профиля для определения (обновления) инвестиционного профиля Клиента;
- 7.1.10. Аннулировать по своему усмотрению ранее определенный Клиенту инвестиционный профиль в течение 7 (семи) рабочих дней с момента исключения Клиента Компании из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами, если инвестиционный профиль Клиента был определен на основании Анкеты для определения инвестиционного профиля по форме для квалифицированных инвесторов;
- 7.1.11. Аннулировать по своему усмотрению ранее определенный Клиенту инвестиционный профиль в течение 7 (семи) рабочих дней с момента утраты Клиентом статуса квалифицированного инвестора в силу закона, если инвестиционный профиль Клиента был определен на основании Анкеты для определения инвестиционного профиля по форме для квалифицированных инвесторов;
- 7.1.12. Аннулировать по своему усмотрению ранее определенный Клиенту инвестиционный профиль, если Компания не получила во исполнение своего требования о предоставлении (обновлении) Клиентом новой Анкеты для определения инвестиционного профиля для определения (обновления) инвестиционного профиля Клиента в форме соответствующей Анкеты в установленный требованием срок, а случае если требованием срок не был установлен – в течение 7 (семи) рабочих дней с момента направления требования;
- 7.1.13. До момента истечения срока действия Индивидуальной инвестиционной рекомендации осуществить отзыв Индивидуальной инвестиционной рекомендации путем направления уведомления, составленного и переданного Клиенту в форме и способом, которым данному Клиенту была ранее предоставлена отзываемая Индивидуальная инвестиционная рекомендация, или в иной форме и способом, который предусмотрены настоящим Соглашением для предоставления Клиенту Индивидуальных инвестиционных рекомендаций. Настоящим Клиент выражает свое согласие с тем, что с момента направления Компанией отзыва Индивидуальной инвестиционной рекомендации Клиенту способом, которым данному Клиенту была ранее предоставлена отзываемая Индивидуальная инвестиционная рекомендация, или иным способом, предусмотренным настоящим Соглашением для предоставления Клиенту Индивидуальных инвестиционных рекомендаций, отзыв Индивидуальной инвестиционной рекомендации считается предоставленным Клиенту и полученным Клиентом надлежащим образом. С момента направления Компанией уведомления об отзыве, Индивидуальная инвестиционная рекомендация является неактуальной, прекращает

свое действие, а также не учитывается Компанией при предоставлении иных индивидуальных инвестиционных рекомендаций с целью оценки их соответствия в совокупности инвестиционному профилю Клиента.

7.1.14. Осуществлять иные права, вытекающие из правоотношений Сторон по оказанию Услуг.

7.2. ООО ИК «КРЭСКО Финанс» обязано:

7.2.1. Надлежащим образом исполнять обязанности, предусмотренные настоящим Соглашением;

7.2.2. Определять (обновлять) инвестиционный профиль Клиента на основе анализа информации, предоставленной Клиентом в Анкете инвестиционного профиля, в том числе устно согласно Соглашению, в соответствии с порядком определения инвестиционного профиля, предусмотренным Методикой определения инвестиционного профиля клиента ООО ИК «КРЭСКО Финанс». При определении инвестиционного профиля Клиента Компания полагается на информацию, предоставленную Клиентом, и не обязана проверять ее достоверность, актуальность, полноту, непротиворечивость;

7.2.3. Определять инвестиционный профиль Клиента вновь в случае получения новой Анкеты для определения инвестиционного профиля Клиента, в том числе устно согласно положениям Соглашения, или одним из других способов, предусмотренных настоящим Соглашением;

7.2.4. Принимать меры по выявлению и контролю конфликта интересов, а также по предотвращению его последствий в соответствии перечнем мер о предотвращении конфликта интересов, в случаях, когда существует источник конфликта интересов;

7.2.5. Направить в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня получения Запроса о предоставлении копии индивидуальной инвестиционной рекомендации, соответствующую копию в соответствующей форме и способом, в случаях отсутствия оснований для отказа в рассмотрении запроса, предусмотренных настоящим Соглашением;

7.2.6. Предоставить Клиенту копию ранее предоставленной индивидуальной инвестиционной рекомендации, срок хранения которой не истек, в порядке, предусмотренном Соглашением.

## **8. Права и обязанности Клиента**

8.1. Клиент вправе:

8.1.1. Выбрать услугу, оказываемую Компанией, путем ее оплаты;

8.1.2. Пользоваться Услугами в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Соглашением.

8.1.3. Предоставлять новую Анкету для определения инвестиционного профиля для определения нового инвестиционного профиля Клиента либо сообщать специально для обновления инвестиционного профиля необходимую информацию устно по телефону в строгом соответствии с условиями настоящего Соглашения. Новую Анкету для определения инвестиционного профиля может быть предоставлена Клиентом в форме и порядке, предусмотренном настоящим Соглашением для предоставления Анкеты для определения инвестиционного профиля в целях заключения Соглашения.

8.1.4. Требовать от Компании надлежащего исполнения обязательств, предусмотренных настоящим Соглашением.

8.1.5. Предоставлять Компании в течение установленного нормативными актами Российской Федерации срока хранения соответствующей Индивидуальной инвестиционной рекомендации Запроса о предоставлении копии индивидуальной инвестиционной рекомендации, в том числе, после прекращения настоящего Соглашения.

8.1.6. Направить запрос, связанный с оказанием финансовой услуги, в порядке, предусмотренном Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами СРО в сфере финансового рынка, объединяющих инвестиционных советников.

8.2. Клиент обязан:

8.2.1. Предоставить для заключения Соглашения документ удостоверяющий личность, в случае внесения изменений в документы – предоставлять указанные изменения в документы в форме, сроки и порядке, предусмотренные настоящим Соглашением.

8.2.2. Предоставлять информацию в соответствии с настоящим Соглашением, необходимую для определения инвестиционного профиля Клиента;

8.2.3. Указывать в Заявлении о присоединении номер телефона, владельцем (абонентом) которого является непосредственно Клиент и обслуживание которого производится российским

- оператором связи<sup>1</sup>, а также адресом электронной почты, владельцем (пользователем) которого является непосредственно Клиент, с помощью которых Компания будет иметь возможность устанавливать связь с Клиентом с целью оказания Клиенту Услуг надлежащим образом.
- 8.2.4. Надлежащим образом исполнять обязанности, предусмотренные настоящим Соглашением, в том числе, но не ограничиваясь, надлежащим образом и в полном объеме оплачивать ООО ИК «КРЭСКО Финанс» вознаграждение и расходы, связанные с оказанием Услуг.
  - 8.2.5. Пользоваться услугами в соответствии с их назначением и требованиями, установленными ООО ИК «КРЭСКО Финанс»
  - 8.2.6. Оказывать ООО ИК «КРЭСКО Финанс» необходимое содействие при оказании Услуг, в том числе, но, не ограничиваясь, путем предоставления необходимой информации и документов, обеспечения работоспособности каналов связи, технического оборудования, в том числе, Клиент обязуется принимать (отвечать) на телефонные звонки Компании и сообщения по электронной почте, по номеру телефона и адресу электронной почты, указанным в Заявлении о присоединении, ежедневно просматривать электронную почту, адрес которой указан в Заявлении о присоединении, на предмет получения и рассмотрения поступивших от Компании уведомлений, документов и иных сообщений, в том числе, Индивидуальных инвестиционных рекомендаций;
  - 8.2.7. По требованию Компании представить подлинник или заверенную Клиентом копию документа, уведомления и (или) иного сообщения, которое было направлено любой из Сторон по электронной почте;
  - 8.2.8. Во всех случаях, когда оказание Услуг связано с установлением связи между Клиентом и Компанией посредством телефона, направлением уведомлений (сообщений) на адрес электронной почты, Клиент обязан предоставлять в Компании реквизиты соответствующих средств связи (номер телефона/адрес электронной почты) своевременно, в установленные сроки и с соблюдением всех иных предусмотренных условий, а также обеспечить надлежащее поддержание функции установления соединения, приема и передачи информации, уведомлений, сообщений с помощью указанного способа обмена сообщениями;
  - 8.2.9. Пользоваться Услугами исключительно для себя;
  - 8.2.10. Не предоставлять доступ к Услугам третьими лицами;
  - 8.2.11. Соблюдать конфиденциальность информации, предусмотренной Соглашением, незамедлительно уведомлять Компанию о каждом случае нарушения конфиденциальности информации, связанной с оказанием услуг по Соглашению;
  - 8.2.12. Незамедлительно одним из способов обмена сообщениями из числа, предусмотренных Соглашением, уведомлять ООО ИК «КРЭСКО Финанс» об обстоятельствах, которые могут повлиять на правоотношения Сторон в связи с настоящим Соглашением;
  - 8.2.13. Предоставлять Компании новую Анкету для определения инвестиционного профиля для определения Клиенту нового инвестиционного профиля, в течение 3 (трех) рабочих дней со дня наступления изменений, которые имеют значение при определении инвестиционного профиля Клиента.
  - 8.2.14. Проводить анализ Индивидуальных инвестиционных рекомендаций. В него входят: оценка рекомендаций, риски, политическая ситуация, изменения с момента получения Индивидуальных инвестиционных рекомендаций, налоги, конфликт интересов, возможные расходы, активы и обязательства Клиента, инвестиционные предпочтения и личные обстоятельства. Клиент не должен руководствоваться исключительно Индивидуальной инвестиционной рекомендацией как единственным фактором, влияющим на принятие Клиентом того или иного решения;
  - 8.2.15. Осуществлять ознакомление в полном объеме со всей необходимой информацией, обязанность по предоставлению которой установлена для ООО ИК «КРЭСКО Финанс» требованиями применимого законодательства, включая требования нормативных актов Банка России, базовых стандартов и внутренних стандартов саморегулируемых организаций, членом которых является ООО ИК «КРЭСКО Финанс».
  - 8.2.16. Надлежащим образом исполнять иные обязанности, связанные с оказанием Компанией Услуг Клиенту.

---

<sup>1</sup> Имеющий в соответствии с законодательством Российской Федерации лицензию на осуществление деятельности в области оказания услуг связи



## **9. Вознаграждение инвестиционного советника и возмещение расходов**

- 9.1. За оказание услуг по настоящему Соглашению Клиент выплачивает Компании вознаграждение.
- 9.2. Клиент возмещает все расходы, произведенные Компанией по исполнению настоящего Соглашения, а также расходы, произведенные Компанией в результате удовлетворения претензий третьих лиц, затрагивающих Компанию в связи с оказанием услуг по настоящему Соглашению.
- 9.3. Стоимость Услуг определена исходя из вида и количества, указанного в Тарифах (Приложение № 8).
- 9.4. Обязательства Клиента по оплате услуг Компании исполняются путем перечисления Клиентом соответствующих сумм на расчетный счет Компании либо на счет банковского платежного агента – платежного агрегатора.
- 9.5. Оплата Услуг Компании производится в порядке 100% предоплаты безналичным платежом, если иное не согласовано Сторонами дополнительно. Моментом оплаты считается день зачисления денежных средств в соответствующем размере на счет Компании либо на счет банковского платежного агента – платежного агрегатора.
- 9.6. В случае нарушения Клиентом обязательств по оплате вознаграждения Компании за оказание услуг по Соглашению Компания вправе отказаться от исполнения настоящего Соглашения (расторгнуть настоящее Соглашение в одностороннем порядке).
- 9.7. Возврат денежных средств осуществляется в соответствии с регламентами платежных систем и расчетных банков, банковского платежного агента – платежного агрегатора тем же способом и по тем же реквизитам, каким Клиентом была осуществлена оплата Услуги. При оформлении возврата Компанией, банковским платежным агентом – платежным агрегатором может удерживаться сервисный сбор или комиссия банка\платежной системы\платежного агента за возврат средств. Возврат осуществляется в течение 10 рабочих дней с момента получения Компанией заявления о возврате денежных средств от Клиента. Возврат денежных средств производится пропорционально оказанным услугам.
- 9.8. Компания вправе изменять существующие, вводить новые Тарифы в любое время в одностороннем порядке. Новые тарифы вступают в силу через 10 (десять) рабочих дней с даты публикации на Сайте Компании. Новые тарифы не распространяются на уже приобретенные Клиентом Услуги.

## **10. Порядок принятия Услуг Клиентом**

- 10.1. Настоящим Клиент и Компания пришли к соглашению, что акт об оказании Услуг предоставляется Компанией и принимается, одобряется Клиентом в порядке и на условиях, предусмотренных Соглашением, а также что Индивидуальная инвестиционная рекомендация приравнивается к акту. Предоставленная ООО ИК «КРЭСКО Финанс» и одобренная Клиентом в порядке, предусмотренном Соглашением, Индивидуальная инвестиционная рекомендация является достаточным, в том числе пригодным для предъявления в суде, третейском суде, государственных, муниципальных и международных органах, организациях, Банке России доказательством факта надлежащего оказания Услуг ООО ИК «КРЭСКО Финанс» Клиенту.
- 10.2. Клиент вправе заявить возражения, связанные с оказанием Услуг в сроки и в порядке, которые предусмотрены Соглашением для предъявления возражений в отношении Индивидуальной инвестиционной рекомендации.
- 10.3. Предоставление ООО ИК «КРЭСКО Финанс» и (или) подписание Сторонами каких-либо иных документов в дополнение к Индивидуальной инвестиционной рекомендации, подтверждающих факт надлежащего оказания Услуг ООО ИК «КРЭСКО Финанс» не требуется. Вместе с тем ООО ИК «КРЭСКО Финанс», используя один из способов обмена сообщениями, предусмотренных Соглашением, в частности, путем направления уведомления по электронной почте, на адрес, указанный в Заявлении о присоединении, и (или) путем размещения уведомления на конфиденциальном разделе Клиента (Личный кабинет Клиента) на Интернет странице ООО ИК «КРЭСКО Финанс», вправе направить Клиенту для подписания Клиентом отдельный акт/отчет об оказанных услугах. В случае, если в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты предоставления ООО ИК «КРЭСКО Финанс» акта об оказании услуг Клиент не заявил мотивированных письменных возражений в отношении оказанных услуг, указанный акт и документы, подтверждающие его направление Клиенту, также являются доказательством факта надлежащего оказания ООО ИК «КРЭСКО Финанс» Услуг.
- 10.4. Услуги считаются принятыми Клиентом также в случае, если в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения Индивидуальной инвестиционной рекомендации Клиент не вернул Советнику один

экземпляр подписанной Индивидуальной инвестиционной рекомендации или мотивированный отказ от ее подписания.

- 10.5. В случае, если Услуги приняты и одобрены Клиентом в порядке, предусмотренном настоящим Соглашением, для подтверждения надлежащего оказания Услуг предоставление записей телефонных переговоров, выписок с почтовых серверов не требуется.
- 10.6. Обязанность Компании по предоставлению Индивидуальной инвестиционной рекомендации считается исполненной:
- при размещении Индивидуальной инвестиционной рекомендации в Личном кабинете Клиента;
  - при предоставлении Индивидуальной инвестиционной рекомендации Клиенту или его представителю (выгодоприобретателю) в офисе Компании – с момента подписи Клиентом второго экземпляра Индивидуальной инвестиционной рекомендации;
  - при направлении Индивидуальной инвестиционной рекомендации в адрес Клиента заказным письмом с уведомлением о вручении по адресу, указанному Клиентом, с момента получения уведомления о вручении, при этом: в случае отказа Клиента от принятия заказного письма, Индивидуальная инвестиционная рекомендация считается полученной в дату отказа Клиента от принятия заказного письма, зафиксированную организацией почтовой связи; в случае отсутствия Клиента по адресу, указанному Клиентом, Индивидуальная инвестиционная рекомендация считается полученной в дату направления организацией почтовой связи Компании письма с уведомлением о невозможности доставить почтовую корреспонденцию в связи с отсутствием адресата по указанному адресу.
- 10.7. Ответственность за неполучение или несвоевременное получение Индивидуальной инвестиционной рекомендации полностью лежит на Клиенте.

## **11. Источники возникновения и общий характер конфликта интересов Сторон**

- 11.1. Настоящим Клиент подтверждает, что уведомлен ООО ИК «КРЭСКО Финанс» о следующих источниках возникновения и общем характере конфликта интересов Компании и Клиента, возникающего при оказании Услуг, в случае предоставления Компанией Клиенту следующих Индивидуальных инвестиционных рекомендаций в отношении: финансового инструмента, которым владеет Компания или с которым Компания намерена совершить сделку; финансового инструмента, являющегося базовым активом производного финансового инструмента, стороной которого является Компания; сделок, контрагентами Клиента по которым будут являться другие клиенты Компании, или, если указанные сделки будут совершаться при участии других клиентов Компании; сделок, которые будут совершены при участии Компании; сделок с финансовыми инструментами, за совершение которых Клиентами Компания получает по договору с третьим лицом вознаграждение, имущественные блага и (или) освобождение от обязанности совершить определенные действия; финансовым инструментом, эмитентом или обязанным лицом, по которым является Компания или ее аффилированное лицо; сделок, контрагентами Клиента по которым будут являться другие аффилированные лица Компании, или, если указанные сделки будут совершаться при участии аффилированных лиц Компании.
- 11.2. Настоящим Клиентом признается, что ООО ИК «КРЭСКО Финанс» принимает все необходимые меры по выявлению и контролю конфликта интересов, а также по предотвращению его последствий в соответствии с перечнем мер о предотвращении конфликта интересов, однако в силу осуществления Компанией брокерской деятельности, дилерской деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами, наличия у Компании аффилированных лиц, партнеров, для которых Компания осуществляет поиск клиентов, контрагентов, Компания по объективным независящим от воли и действий Компании причинам не может предотвратить возникновение из указанных источников конфликта интересов с Клиентом вышеуказанного в п. 11.1 настоящего Соглашения характера.
- 11.3. Настоящим Клиент подтверждает, что информация о возможности возникновения конфликта интересов Компании и Клиента, источниках его возникновения и его общем характере, содержащаяся в настоящем Соглашении, является понятной, полной и достаточной для Клиента. Настоящим Клиентом подтверждается, что Клиенту не требуется при получении Индивидуальных инвестиционных рекомендаций по настоящему Соглашению получения иной, дополнительной информации о возможности возникновения конфликта интересов, источниках его возникновения и его общем характере.

## **12. Гарантии и Ответственность Сторон. Иные положения**

- 12.1. ООО ИК «КРЭСКО Финанс» не гарантирует Клиенту получения каких-либо результатов вследствие принятия Клиентом оказанных ООО ИК «КРЭСКО Финанс» Услуг, не предоставляет Клиенту гарантий получения выгод и/или преимуществ, неполучения убытков, гарантий доходности и/или эффективности инвестиционной деятельности, гарантий соответствия Услуг каким-либо определенным целям Клиента, а также не предоставляет любых иных гарантий, за исключением соответствия Индивидуальных инвестиционных рекомендаций инвестиционному профилю Клиента.
- 12.2. ООО ИК «КРЭСКО Финанс» не несет ответственности в случае, если Услуга не может быть оказана надлежащим образом в результате действия и (или) бездействия Клиента и/или третьих лиц.
- 12.3. Не является нарушением условий Соглашения Приостановление обязательств и/или отказ от исполнения обязательств со стороны ООО ИК «КРЭСКО Финанс» по основаниям, предусмотренным настоящим Соглашением, ООО ИК «КРЭСКО Финанс» не несет ответственности, в том числе в виде обязанности возмещения убытков, в случае приостановления исполнения обязательств и (или) отказа от исполнения обязательств и (или) отказа от оказания Услуг по основаниям, предусмотренным настоящим Соглашением.
- 12.4. Во всех случаях, когда оказание услуги связано с установлением связи между Клиентом и ООО ИК «КРЭСКО Финанс» посредством телефона, направлением уведомлений (сообщений) на адрес электронной почты, ООО ИК «КРЭСКО Финанс» не несет ответственности в случаях:
- невозможности установления связи, невозможности доставки уведомлений (сообщений) и (или) обмена информацией, уведомлениями (сообщениями) в результате несообщения Клиентом в ООО ИК «КРЭСКО Финанс» телефона/адреса электронной почты или не обеспечения Клиентом надлежащего функционирования телефона/ электронной почты, либо по иным причинам, не зависящим от ООО ИК «КРЭСКО Финанс»;
  - указания Клиентом номера телефона, владельцем (абонентом) которого Клиент не является, или адреса электронной почты, владельцем (пользователем) которой Клиент не является;
  - наличия доступа у третьих лиц к номеру телефона, адресу электронной почты Клиента;
  - допущение Клиентом ошибки при указании номера телефона, адреса электронной почты;
- 12.5. ООО ИК «КРЭСКО Финанс» не несет ответственности за результаты решений, принятых Клиентом на основе Индивидуальных инвестиционных рекомендаций, полученных в рамках настоящего Соглашения. Индивидуальные инвестиционные рекомендации не могут рассматриваться как реклама, предложение совершить определенные действия, сделки, в том числе, с финансовыми инструментами, как приглашение делать оферты, как гарантия, обещание надежности, доходности, эффективности таких действий, сделок, отказа от их совершения, как гарантия, обещание стабильности расходов, издержек. Клиент самостоятельно принимает инвестиционные решения и несет ответственность за последствия принятых решений.
- 12.6. Результаты применения Индивидуальных инвестиционных рекомендаций, информация о которых может быть предоставлена Клиенту, не определяют результатов, которые могут быть получены Клиентом при совершении или отказе от совершения сделок с финансовыми инструментами на основании соответствующих Индивидуальных инвестиционных рекомендаций. Результаты применения Индивидуальных инвестиционных рекомендаций, информация о которых может быть предоставлена Клиенту, могут являться смоделированными. Результаты совершения сделок с финансовыми инструментами на основании Индивидуальных инвестиционных рекомендаций в прошлом не определяют результатов совершения сделок с финансовыми инструментами на основании Индивидуальных инвестиционных рекомендаций в будущем.
- 12.7. ООО ИК «КРЭСКО Финанс» не несет ответственности за какие-либо убытки (включая все, без исключения, случаи понесенных либо предполагаемых расходов, ущерба, потери прибылей, прерывания деловой активности, утраты деловой информации, либо других потерь), в том числе, связанные с результатом решений, принятых Клиентом в связи с Индивидуальными инвестиционными рекомендациями.
- 12.8. ООО ИК «КРЭСКО Финанс» не несет ответственности за убытки, причиненные Клиенту в результате неправомерных действий третьих лиц, направленных на незаконное использование конфиденциальной информации, касающейся Клиента, содержания Индивидуальных инвестиционных рекомендаций. Клиент самостоятельно несет риск убытков, которые могут возникнуть в результате указанных неправомерных действий и (или) раскрытия указанной информации иным третьим лицам.
- 12.9. В случаях, когда ООО ИК «КРЭСКО Финанс» может нести ответственность перед Клиентом, указанная ответственность ограничивается реальным ущербом, размер которого не может

превышать сумму вознаграждения, уплаченного Клиентом Компании за оказание Услуги за период, в котором ООО ИК «КРЭСКО Финанс» было допущено нарушение обязательств.

- 12.10. ООО ИК «КРЭСКО Финанс» не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом в случае, если клиент совершил сделки с финансовыми инструментами на основании предоставленной инвестиционной рекомендации, с отступлением от условий, указанных в рекомендации (и/или в договоре), в том числе, частично либо за пределами сроков, указанных в инвестиционной рекомендации (и/или в договоре), а также в иных случаях, установленных законом.
- 12.11. Стороны признают в качестве допустимых, относимых и пригодных для предъявления в суде доказательств оказания Клиенту надлежащим образом Услуг также обстоятельств, связанных с оказанием Клиенту Услуг, следующие доказательства:
- записи телефонных переговоров между уполномоченными лицами ООО ИК «КРЭСКО Финанс» и Клиентом, осуществленные ООО ИК «КРЭСКО Финанс» при помощи специальных технических и программных средств на магнитных или иных носителях;
  - выписку с почтового сервера ООО ИК «КРЭСКО Финанс» об отправке индивидуальных инвестиционных рекомендаций и иного какого-либо сообщения, уведомления, требования, подписанную уполномоченным ООО ИК «КРЭСКО Финанс» лицом;
  - иные доказательства, которые в соответствии с положениями Соглашения и приложениями к нему, также являются допустимыми, относимыми и пригодными для предъявления в суде при возникновении споров с Клиентом.
- 12.12. Споры в связи с настоящим Соглашением, в том числе в связи с его заключением, исполнением, изменением, расторжением, прекращением, недействительностью, незаключенностью, неисполнением подлежат разрешению в порядке, сроки и на условиях, предусмотренных Соглашением для разрешения споров. В случае недостижения согласия спор передается для разрешения в соответствии с установленной действующим законодательством Российской Федерации подведомственностью споров на разрешение в Арбитражный суд города Москвы.

### **13. Конфиденциальность**

- 13.1. Любая информация, касающаяся настоящего Соглашения и/или имеющая свое отношение к исполнению Сторонами своих обязательств по Соглашению, является конфиденциальной и должна использоваться Сторонами исключительно для целей исполнения Соглашения. Компания может раскрывать указанную информацию третьим лицам без предварительного письменного согласия Клиента когда такая информация: является общедоступной по состоянию на дату подписания настоящего Соглашения или становится общедоступной после его подписания без нарушения положений настоящего Соглашения; была опубликована в средствах массовой информации до того, как была предоставлена Компании Клиентом; законно становится доступной Компанией из источника, не связанного с Клиентом; была самостоятельно разработана Компанией без доступа к полученной информации и без использования полученной информации; не может быть отнесена к конфиденциальной в силу законодательства Российской Федерации.
- 13.2. Клиент соглашается и обязуется обеспечить, что все индивидуальные рекомендации и иные сообщения, предоставляемые Компанией Клиенту по Соглашению, а также документы, должны использоваться исключительно Клиентом и не подлежат передаче третьим лицам. Клиент обязуется не воспроизводить, распространять в каком-либо виде, раскрывать и предавать огласке указанные материалы и ссылаться на них без предварительного письменного согласия Компании.

### **14. Заключительные положения**

- 14.1. Компания вправе в одностороннем внесудебном порядке вносить изменения, дополнения в настоящее Соглашение без предварительного согласования путем утверждения Компанией новой редакции Соглашения.
- 14.2. Изменения и дополнения, вносимые в Соглашение, вступают с даты определенной в сообщении о таких изменениях или дополнениях, публикуемой на Сайте Компании, но в любом случае не ранее чем через 10 (десять) рабочих дня после публикации новой редакции Соглашения на Сайте Компании.
- 14.3. Любые внесенные изменения и дополнения в настоящее Соглашение распространяются на всех Клиентов, заключивших Соглашение, в том числе на Клиентов, заключивших Соглашение до даты вступления в силу соответствующих изменений и дополнений, внесенных Компанией в настоящее

Соглашение. В случае несогласия Клиента с внесенными изменениями или дополнениями, Клиент имеет право отказаться от исполнения Соглашения и расторгнуть его.

14.4. Клиент обязан самостоятельно следить за вносимыми Компанией изменениями и дополнениями в Соглашение.

14.5. Признание судом какого-либо положения настоящего Соглашения недействительным или не подлежащим принудительному исполнению не влечет недействительности или неисполнимости других положений Соглашения.

## **15. Приложения к Соглашению**

Приложение № 1. Заявление о присоединении к Соглашению об инвестиционном консультировании;

Приложение № 2. Уведомление о согласии на заключение Соглашения об инвестиционном консультировании;

Приложение № 3. Уведомление о согласии с инвестиционным профилем;

Приложение № 4. Запрос о предоставлении копии ранее предоставленной индивидуальной инвестиционной рекомендации;

Приложение № 5. Уведомление о расторжении Соглашения инвестиционного консультирования.

Приложение № 6. Форма индивидуальной инвестиционной рекомендации.

Приложение № 7. Декларация о рисках.

Приложение № 8. Тарифы.